

DOI: 10.12361/2661-3263-06-05-138633

# 财务共享服务中心理念下资金集中管理模式研究

范亮亮

重庆市铁路(集团)有限公司, 中国·重庆 渝北 401120

**【摘要】**在经济快速发展的时代,财务共享服务中心理念逐渐形成。在大型集团企业当中,应用财务共享服务中心理念能够有效提升内部的财务管理水平,资金集中管理模式能够使集团企业的资金流动更加规范化,减少资金风险,对于集团企业的稳步发展也存在积极意义。基于此,本文对财务共享服务中心理念下的资金集中管理模式展开了探究,希望能够为集团企业的资金管理提供有效参考。

**【关键词】**财务共享服务中心理念;资金集中管理模式;策略

## Research on the mode of centralized fund management under the concept of financial shared service center

Liangliang Fan

Chongqing Railway Group Co., LTD., Yubei District, Chongqing 401120, China

**[Abstract]** In the era of rapid economic development, the concept of financial sharing service center has gradually formed. Among large group enterprises, the application of the concept of financial shared service center can effectively improve the level of internal financial management, and the centralized fund management mode can make the fund flow of group enterprises more standardized and reduce capital risks, which also has positive significance for the steady development of group enterprises. Based on this, this paper explores the centralized fund management mode under the concept of financial shared service center, hoping to provide an effective reference for the fund management of group enterprises.

**[Keywords]** Financial sharing service center concept; Centralized fund management mode; tactics

### 引言

集团企业在财务共享服务中心理念的引导下,逐渐向资金集中管理方向转型。在以往复杂的管理体系中,集团企业的资金存在很多风险,在进行资金管理工作时也存在较大的难度,集团总部无法实际掌握集团企业整体的资金流动细节,集团下属单位、各分支机构常出现资金浪费和短缺的现象。通过运用资金集中管理模式,集团企业才能实现对内部资金的全面监控,不仅使资金更加安全,还使资金的使用效率更高,能够促进集团企业的快速发展。

#### 1 财务共享服务中心理念下资金集中管理模式的意义

##### 1.1 提升资金周转效率

在经济快速发展的条件下,集团企业发展规模的扩大同

时,集团中业务也逐渐增多,致使交易方式也出现多种类别。由于集团企业内部资金结算业务变化较大,以往的资金管理模式不能够高效推动集团企业的运行,而资金集中管理模式能够促使集团企业内部资金结算业务在准确、有序的状态下进行,不仅能够保证集团企业的在途资金数额更少,还能够保证资金流转的时效性更高<sup>[1]</sup>。这在一定程度上提升了集团企业的资金管理效率,也有效减少了集团企业不必要的资金损失。

##### 1.2 规避资金使用风险

在集团企业运营的过程中,存在各种不同类型的风险,例如融资风险、经营风险等等,如果不能采取有效手段控制风险,集团企业的发展将会受到不良影响,使集团企

业有可能无法维持正常稳定的运行状态。而资金集中管理模式能够帮助集团企业有效控制资金流量,避免资金流量不足的现象发生。在集团企业实际应用资金集中管理模式的过程中,基于财务共享服务中心理念,资金的全部支出与收入的过程皆在监控范围内进行,通过对财务数据进行详细分析能够将问题出现的原因及时找到,用科学的方法有效采取风险防范措施。同原来的集团企业资金管理模式相比较,资金集中管理模式能够更高效的提升集团企业资金风险的预防水平以及对资金风险的控制水平。

### 1.3 改善企业管理成效

在常规集团企业的管理工作中,资金管理对于整体管理工作而言有重要作用,甚至能够影响集团企业在市场中的经济地位。通过对资金管理模式进行改革,改善集团企业内部整体管理成效,促进集团企业向可持续方向发展。由于集团企业规模庞大,其下属企业、内部分支机构也较多,如果不将资金进行集中管理,集团企业难以随时掌控当前自身整体的资金状况。如各分支机构出现资金浪费或短缺的现象,集团无法第一时间帮助其解决问题,这样容易导致集团企业的财务出现危机,不仅会浪费企业资金,还会影响集团企业的整体管理成效。资金集中管理模式对于财务共享服务中心理念下的集团企业而言,能够帮助集团企业管理者全面掌控资金动向,使集团企业内部资金的流转更加健康,保证集团企业内部各分支机构的资金流通稳定<sup>[2]</sup>。

## 2 财务共享服务中心理念下资金集中管理模式存在的问题

### 2.1 资金集中管理信息化建设存在缺陷

在财务共享服务中心理念的影响下,集团企业积极落实相关措施,搭建了资金集中管理信息化系统。利用资金集中管理信息化系统,能够高效进行资金的支付与结算工作,补充原有资金管理模式在集团企业进行投资、融资管理、资金计划以及外汇管理中的不足。然而,如果无法将资金集中管理信息化系统与集团企业的前端业务系统完美整合在一起,财务共享系统也无法真正实现高效率的集成,依然在前期录入结算单据的时候需要大量的人工来辅助工作。这将不仅进一步增大了集团企业的资金结算工作量,同时也使资金面临一定的风险。在采用资金集中管理模式的过程中,仍存在一些集团企业利用线下报送的方式开展资金管理工作,致使前端业务系统无法对相关数据进

行准确追踪记录,这对资金集中管理工作的效果有很大影响。同时,集团企业的资金集中管理信息化系统的投资、融资管理功能相对来讲不够完善,在出现银行贷款到期的情况时,不能够通过该系统完成锁定资金头寸以及发布还款的通知;集团企业的下属企业、各分支机构有些需要利用管理线下台账来订立相关合同,极容易使集团企业出现逾期还款的风险,不利于集团企业的发展<sup>[3]</sup>。

### 2.2 各级风险防范难度增加

在集团企业中,各个下属企业、分支机构皆存在各自的独立银行账户,这些银行账户的用途较多,所有的银行账户加在一起总数较大。因此,集团企业的资金整体处于分散的状态,在每一个银行账户中皆有流通,进而导致集团在监管资金的过程中存在很大难度,无法及时准确的获取资金整体数据。同时,在账户分散的条件下,集团企业对资金所有的流动方向与每一笔款项的用途无法达到真正监管的状态,当出现超额付款行为时,集团企业难以及时发现,对于私自挪用公款的行为等恶劣行为也无法做到有效监管或杜绝。在财务共享服务中心的理念下,如果不能充分利用资金集中管理模式,部分下属企业继续使用密码器、签章、银行U盾等支付工具,支付工具处于不规范的保管状态,也无法真正减少集团企业的资金风险。在这种状态下,集团企业资金支付、结算的效率也会因此大大降低。

## 3 财务共享服务中心理念下资金集中管理模式的运行策略

### 3.1 强化资金集中管理信息化建设

要想使集团企业能够通过资金集中管理信息化系统来促进内部资金管理水平的提升,就需要集团企业在建设财务共享服务中心信息化的同时,对原有资金管理系统逐步进行升级与改造,完善投资、融资管理,以及外汇管理等方面的功能,在具体实施过程中可从三方面来开展工作。第一,集团企业可利用财务共享信息系统所具备的特殊性能将前端业务系统的相关数据与后端资金进行彻底联通,设定统一标准来完成相关业务与支付结算的工作<sup>[4]</sup>。在提升资金结算效率的同时,需要注意降低人工结算失误导致的风险。第二,集团企业在进行资金计划管理时,要对资金计划、会计核算以及集团的预算开展详细的梳理工作,结合所有业务经营事项再次进行对照。通过将资金计划划分为业务前置环节,业务人员在填制单据时能够同时将资金计

划的具体执行时间预算出来,在业务单据推送之后,资金集中管理信息化系统便能够直接生成预制资金计划。<sup>[5]</sup>利用资金集中管理信息化系统开展资金管理工作时,资金的利用效率能够更高,在集团企业需要做出决策分析时能够提供有效参考,对于集团企业决策分析能力的提升有很大帮助。第三,集团企业在进行投资、融资管理时,应当及时将下属企业、各分支机构的贷款合同以及信用担保统一加入资金集中管理信息化系统当中。此项操作不仅能够促使集团企业资金管理部门详细掌握各分支机构的信贷内容,还能够减少逾期还款导致集团企业信用出现风险的现象,在资金集中管理信息化系统的辅助下,集团企业能够及时明确资金使用方向以及明确贷款还款时间。除此以外,严格按照投资、融资、担保管理制度完成相关工作内容,也能够促使结算中心的功能更好的展现出来,真正发挥出资金管理对于集团企业价值创造的作用。<sup>[6]</sup>

### 3.2 加强资金管理风险防范工作

加强资金管理风险防范工作,集团企业也需要从三方面来开展相关措施。第一,集团企业需要设定固定日期统一整理所有金额偏多的银行账户。<sup>[7]</sup>在集团企业中,经常存在一些长期被闲置的银行账户,这些银行账户由于长期处于悬空状态容易使集团企业在进行支付时效率降低。因此,集团企业内部各分支机构必须定期开展对银行账户的整理工作,通过详细整理将长期闲置且无用的银行账户统一注销,最大程度上减少集团企业整体的银行账户数量,减少长期悬空银行账户对集团企业资金管理的影响,使集团企业在对资金实施集中管理时效率更高,做到有效监管。第二,集团企业需设定规则来控制资金超额付款的现象,可以通过正规的审单机制来控制超额付款的风险。通过严格规范资金支付的相关制度能够有效减少违法违规行为,从而保证资金支付更加安全,使集团企业的整体资金运转更加稳定安全。在运用资金集中管理模式时,集团企业需要将各分支机构的付款工具收回到集团企业财务共享服务中心实施统一管理,这样能够有效减少单方面转款问题以及私自挪用公款现象,整体提升集团企业资金管理的

安全性。第三,集团企业的支付工具也需要加强管理,应当通过定期盘点的方式来提升内部资金的安全性。集团企业可以充分利用财务共享平台的功能使银行之间自行核对账目,对于账目与实际不符的项目需要及时开展审核工作,将原因找出提升资金管理水平。在多种措施共同施行下,集团企业的资金管理风险才能够被更好地防范<sup>[8]</sup>。

## 4 结语

综上所述,在财务共享服务员中心理念的影响下,集团企业逐渐将原有资金管理模式转变为资金集中管理模式。而要想通过资金集中管理模式有效促进集团企业的发展,将集团企业的资金发挥到最大的价值,还需要集团企业加强内部资源配置,按照资金集中管理要求实施相关措施。在资金集中管理模式下,集团企业的资金能够被更加科学地利用,使集团企业内部财务成功转型,资金周转效率更高、资金使用风险更低、企业管理成效更好。

### 参考文献:

- [1] 邵晓红,姚龙.基于财务共享的资金集中管理创新机制与经济后果研究——以中石化集团为例[J].科技促进发展,2021,17(04):675-689.
- [2] 付怡.基于财务共享服务中心理念下的资金集中管理模式的探讨[J].财富生活,2022(06):46-48.
- [3] 李佳谊.基于财务共享模式下F集团资金集中管理研究[D].宁夏大学,2021.
- [4] 孙可心.财务共享服务模式下企业资金集中管理研究[D].南京师范大学,2019.
- [5] 胡腾哲.基于财务共享服务的企业营运资金管理绩效研究[D].南京审计大学,2021.
- [6] 龚丽.财务共享模式下中兴通讯资金集中管理效率研究[D].西安石油大学,2020.
- [7] 左宇.基于财务共享服务中心理念的资金集中支付管理模式探析[J].西部财会,2015(4):4.
- [8] 高铮.基于精益理念下的ZZ烟草公司财务共享服务中心资金集中支付模式研究与实现[J].2020.